



Prévoyance professionnelle,  
libre passage, épargne en titres

## Relevé de l'avoir de prévoyance

**Si vous avez investi tout ou partie de l'avoir que vous détenez auprès de Swisscanto Fondation de libre passage dans des titres, nous vous faisons parvenir chaque année (début janvier) un relevé de fortune. Vous recevez également un relevé de fortune actualisé lors de chaque transaction effectuée en cours d'année.**

Le relevé de votre avoir de prévoyance vous informe du montant de votre avoir, en détaillant les produits de titres dans lesquels vous avez investi.

Les explications qui suivent vous aideront à mieux comprendre les données figurant sur le relevé de votre avoir de prévoyance. L'exemplaire présenté ici est un spécimen. Votre relevé personnel ne comprendra pas nécessairement toutes les données figurant sur ce spécimen et les chiffres et produits de titres peuvent différer.

Si vous avez des questions, n'hésitez pas à contacter l'équipe de Swisscanto Fondation de libre passage, au 058 280 1155, ou par courriel à l'adresse [fzs@swisscanto-stiftungen.ch](mailto:fzs@swisscanto-stiftungen.ch).



Swisscanto

Stiftungen/Fondations/Fondazioni



**Adresse postale**

Fondations Swisscanto  
Case postale 99  
8010 Zurich

**À votre service**

Swisscanto Fondation de libre passage  
St. Alban-Anlage 26, Bâle

Confidentiel  
Jean Exemple  
Rue Modèle 12  
4002 Bâle

**1 Relevé de l'avoir de prévoyance  
du 01.01.20XX au 31.12.20XX**

**2** Banque Cantonale agissant  
en qualité d'intermédiaire: 000000 Banque Cantonale XY  
Compte de libre passage: 0000  
Dépôt de libre passage: 0000

Monsieur,

Par la présente, nous avons le plaisir de vous adresser le relevé de votre avoir de prévoyance au 31 décembre 20XX.

La législation suisse stipule que les avoirs de prévoyance, y compris d'éventuels produits du 2<sup>e</sup> pilier, sont exonérés d'impôt jusqu'à leur versement. Pour toute question, merci de vous adresser à l'autorité fiscale en charge de votre dossier.

Meilleures salutations,

Swisscanto Fondation de libre passage des Banques Cantonales  
La gérante: Helvetia Compagnie Suisse d'Assurances sur la Vie SA

Formulaire sans signature

**Relevé de l'avoir de prévoyance au 31 décembre 20XX**
**3 Liste complète**  
 en CHF

N° de valeur	Titre	Quantité	Prix de revient CHF	Cours actuel CHF	Valeur boursière CHF	Évalué le
	Argent				4'055.39	
23805195	SwC BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	137.288	197.46	215.00	29'516.92	31.12.20XX
<b>Total</b>					<b>33'572.31 *</b>	

**3b**

\*Dont part LPP en CHF 10'705.89

**4 Certificat de libre passage pour le compte de libre passage 0000**  
 en CHF

Date	Processus	Date de valeur	À votre charge CHF	À votre crédit CHF	En votre faveur CHF	Remarques
	Report de solde	01.01.20XX		4'209.14	4'209.14	
07.11.20XX	Frais d'administration	30.11.20XX	42.80		4'166.34	
07.11.20XX	Frais de prestation	30.11.20XX	128.30		4'038.04	
31.12.20XX	Intérêts	31.12.20XX		17.35	4'055.39	
<b>Solde au 31.12.2024</b>					<b>4'055.39</b>	

**Relevé du dépôt de libre passage 0000**
**Désignation SwC BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT**  
 en CHF

Date	Processus	Date de valeur	À votre charge CHF	À votre crédit CHF	En votre faveur CHF	Remarques
	Report de solde	01.01.20XX		27'594.89	27'594.89	
31.12.20XX	Gains non réalisés	31.12.20XX		1'922.03	29'516.92	
<b>Valeur au 31.12.20XX</b>					<b>29'516.92</b>	

**5**

## Explications concernant le relevé de l'avoir de prévoyance

- 1** Le relevé de l'avoir de prévoyance porte sur une période déterminée. L'extrait annuel couvre une période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre d'une année, ou de la date de l'investissement initial au 31 décembre suivant.
- 2** Le numéro de la Banque Cantonale intermédiaire et celui du compte de libre passage ou du dépôt sont des références à rappeler pour tout traitement administratif. Veuillez les avoir à portée de main en cas de demande.
- 3** Vous trouvez sur votre relevé global un inventaire actualisé de tous les actifs présents dans votre portefeuille. Il indique à la fois l'avoir de prévoyance non investi (liquidités) et l'avoir de prévoyance investi (nombre de parts multiplié par le cours officiel actuel).
- 3a** Le numéro de valeur permet d'identifier précisément chaque produit de titres.
- 3b** La part LPP correspond à la part légale de l'avoir de prévoyance. Il s'agit d'une valeur comptable exigée par la législation sur le deuxième pilier.
- 4** Le solde du compte de libre passage indique l'avoir de prévoyance non investi. Les intérêts sur cette partie de l'avoir sont crédités lors de la fermeture du dépôt ou en fin d'année. Un relevé établi en cours d'année fait apparaître les intérêts courus, mais non encore crédités. Les frais de gestion des titres et les frais de prestation sont régis par le règlement des frais, à l'article 4. Les frais sont prélevés chaque année le 30 novembre ou à la date de sortie.
- 5** Le dépôt de titres montre l'évolution de la valeur entre la fin de l'année précédente et la date de vente des titres, ou entre la fin de l'année précédente et la fin de l'année en cours. Si des titres ont été vendus, les gains ou pertes réalisés sont indiqués. En revanche, les gains et pertes non réalisés n'apparaissent que sur le relevé de fin d'année. Il s'agit alors d'une simple réévaluation sur la base des cours des titres en fin d'année, et non de gains ou pertes effectifs.

Swisscanto Fondation de libre passage  
St. Alban-Anlage 26, Bâle  
Téléphone +41 58 280 11 55  
fzs@swisscanto-stiftungen.ch

Adresse postale:  
Swisscanto Fondation de libre passage  
Case postale 99  
8010 Zurich

Informations complémentaires sur

[swisscanto-fzs.ch](http://swisscanto-fzs.ch)

